

Udskriftsdato: mandag den 12. januar 2026

AFG nr 9278 af 20/02/2024 (Gældende)

Beskatning af udbetalinger fra en engelsk SIPP-pensionsordning

Ministerium: Skatteministeriet

Journalnummer: 23-1420004

Beskatning af udbetalinger fra en engelsk SIPP-pensionsordning

Skatterådet bekræftede, at en SIPP-pensionsordning, der påtænkes oprettet i England, mens spørger havde bopæl og var skattemæssigt hjemmehørende der, blev omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, hvis spørger på et senere tidspunkt flyttede tilbage, og igen blev fuldt skattepligtig til Danmark.

Dette var dog kun gældende, hvis betingelsen om, at samtlige indbetalinger til pensionsordningen, der var foretaget, inden spørger igen blev skattepligtig til Danmark, havde været omfattet af bortseelses- eller fradragsret ved opgørelsen af spørgers skattepligtige indkomst i England.

Skatterådet bekræftede ligeledes, at afkastet af pensionsordningen, efter at spørger igen var blevet fuldt skattepligtig til Danmark, ikke var omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven, og ikke blev beskattet løbende, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 5. Skatterådet kunne dog ikke bekræfte, at afkastet var skattefrit, idet afkastet indgik i pensionsordningens værdi, der dannede grundlag for udbetalingerne fra ordningen, som blev beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6.

Skatterådet bekræftede desuden, at der ikke skulle betales arbejdsmarkedsbidrag af den del af udbetalingerne, der var skattepligtig indkomst i henhold til pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, som personlig indkomst, og at Danmark gav almindelig creditlempelse for skat betalt til England af pensionsudbetalingerne. Lempelsen kunne dog ikke overstige den danske indkomstskat, der svarede til de pensionsudbetalinger, der kunne beskattes i England, jf. artikel 22, stk. 2, litra a-b i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien.

Skatterådsmøde 20. februar 2024 - SKM2024. 136. SR

Spørgsmål

1. Vil en SIPP- pensionsordning, der er oprettet i England, blive omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, hvis Spørger senere flytter til Danmark, og bliver fuldt skattepligtig, jf. kildeskattelovens § 1?
2. Vil afkastet af SIPP-pensionsordningen være skattefrit, efter Spørger er flyttet til Danmark?
3. Bliver afkastet af SIPP-pensionsordningen omfattet af skattepligt i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven?
4. Hvis afkastet ikke er omfattet af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningsloven, betales der så løbende dansk indkomstskat af afkastet fra SIPP-pensionsordningen, når det tilskrives pensionsordningen?
5. Kan det bekræftes, at Spørger i Danmark bliver beskattet som personlig indkomst uden AM-bidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen?
6. Kan der ske lempelse for udenlandsk skat i den danske indkomstskat af SIPP-pensionsordningen for den skat, Spørger betaler af pensionsordningen i England?

Svar

1. Ja, se dog indstilling og begrundelse.
2. Ja, se dog indstilling og begrundelse.
3. Nej
4. Nej, se dog indstilling og begrundelse.
5. Ja
6. Ja

Beskrivelse af de faktiske forhold

Spørger bor i England og er engelsk skatteborger. Spørger er ikke dansk skatteborger og har ikke været det i de sidste fem år, hvor Spørger har boet her i England.

Spørger ønsker at oprette en engelsk privat pensionsordning i England og indbetale på den, mens Spørger bor her.

Spørger har planer om at oprette ordningen gennem Fidelity International. Dette er et anerkendt internationalt pengeinstitut.

Pensionsordningen er af den type, der hedder en Self-Invested Personal Pension (SIPP) og er reguleret af Financial Conduct Authority (FCA).

Ordningen er dækket af Financial Services Compensation Scheme (FSCS), som beskytter pensionsordningen i tilfælde af konkurs, og er hermed også underlagt regulering.

SIPP er en almen og udbredt ordning i England, hvor man får fradrag for indbetalingerne og betaler indkomstskat af udbetalingerne.

Betingelserne opfylder de engelske lovkrav, der er gældende for SIPP-regulering herunder, at Spørger bor i England, er fuld skattepligtig i England og er under 75 år. –Spørger vil få mulighed for at investere i børsnoterede fonde og aktier.

Indbetalingerne er fradragsberettigede fra ens lønindkomst.

Indbetalingerne er fradragsberettiget op til 60.000 GBP (for nyligt hævet fra 40.000 GBP).

Man kan godt skyde yderligere ind, men dette vil ikke give bortseelses- eller fradragsret ved opgørelsen med mindre, det er i forbindelse med "carry forward".

Man kan dog benytte sig af "carry forward" som tillader en at få fradrag af op til 3 års tidligere uudnyttede fradrag, under antagelse af, at ens indkomst er højere end fradraget.

Det løbene afkast på ordningen er fritaget for skat.

Her er ingen tilsvarende PAL-skat eller lignende, som man er underlagt af.

Man betaler ikke løbende skat af afkastet på ordningen.

Man kan først få ordningen udbetalt baseret på ens alder, som følger statens Normal Minimum Pension Age, som er på 55 år i dag, med en planlagt stigning til 58 i år 2028.

Man kan selv tilrettelægge udbetalingerne i form af størrelsesorden og tidspunkt såfremt, det er efter ovenstående alder.

Udbetalinger skal der betales almindelig engelsk indkomstskat af. Der er dog op til 25% af summen man kan få udbetalt skattefrit op til "Lifetime allowance", der er på 1.073.100 GBP i dag, hvilket vil sige at $(0,25 * 1.073.100) = 268.275$ GBP, der er det højeste beløb under det nuværende loft man kan trække ud skattefrit.

Overstiger ens pulje "Lifetime allowance"- beløbsgrænsen, vil man ikke skulle betale en straf eller bøde.

Der er ingen "exit"-skat eller fraflytningsskat i forbindelse med en SIPP. Dens skattestatus vil ikke ændre sig, grundet at Spørger flytter fra England tilbage til Danmark.

Spørger har ingen dokumentation sendt med, da Spørger endnu ikke har oprettet ordningen.

Spørgers opfattelse og begrundelse

SIPP-pensionsopsparingen i England svarer meget til en dansk kapital- eller ratepension.

Spørger har læst i pensionsbeskatningslovens § 53 B og tolker, at spørgers situation er dækket af denne paragraf, hvorfor Spørger ikke skal betale dansk skat af det årlige afkast

Spørger ønsker, at Skatterådet bekræfter, at Spørger ikke vil betale PAL skat af det løbende afkast og det er dermed skattefrit. PAL-skat bliver normalt opkrævet af et dansk pensionsselskab og bliver direkte betalt til SKAT, men dette vil ikke være muligt for en SIPP, da den ikke er oprettet af et dansk pensionsselskab.

Det er Spørger opfattelse, at udbetalingerne i Danmark vil blive beskattet som personindkomst uden AM-bidrag, hvis Spørger er dansk skattepligtig, men at spørger kan få skatterabat for den indkomstskat, Spørger har betalt i England.

Skattestyrelsens indstilling og begrundelse

Spørgsmål 1

Det ønskes bekræftet, at en SIPP-pensionsordning, der er oprettet i England, vil blive opfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, hvis Spørger senere flytter til Danmark, og bliver fuldt skattepligtig, jf. kildeskattelovens § 1.

Begrundelse

Skattestyrelsen har ikke modtaget et udkast til den konkrete aftale vedrørende SIPP-pensionsordningen, som spørger påtænker at indgå.

Det skal derfor indledningsvist bemærkes, at de forudsætninger Skattestyrelsen har lagt til grund for sin indstilling til besvarelsen, udelukkende er baseret på de oplysninger, spørger selv har givet om vilkårene for SIPP-pensionsordningen, og indholdet af reglerne i den britiske skattelovgivning, som pensionsordningen efter det oplyste er omfattet af.

Som det fremgår af de faktiske oplysninger, har spørger bl.a. oplyst, at SIPP-ordninger er en almen og udbredt form for pensionsordning i England, hvor man efter den britiske skattelovgivning har fradragsret for de samlede indbetalingerne til private pensionsordninger indenfor en årlig beløbsgrænse på 60.000 GBP (for nyligt hævet fra 40.000 GBP).

Ifølge spørgers oplysninger er en SIPP-pensionsordning en godkendt form for pensionsopsparing i England, som kan oprettes i et penge- eller kreditinstitut, der er godkendt af Financial Conduct Authority (FCA) i henhold til engelsk lovgivning om finansielle virksomheder.

Det er en pensionsopsparing, der ikke indeholder et livsforsikringselement, men er et rent opsparingsprodukt, der som følge heraf ikke kan tegnes i et livsforsikringselskab eller en pensionskasse, men kun kan tegnes i et penge- eller kreditinstitut.

Skattestyrelsen må således tage udgangspunkt i, at SIPP-pensionsopsparingen er en anerkendt pensionsopsparing i henhold til engelsk lovgivning.

Dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien:

Dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien indeholder i artikel 28, stk. 3-5, en særlig bestemmelse om landenes gensidige anerkendelse af visse pensionsordninger, som medfører, at der skal indrømmes fradrags- eller bortseelsesret i bopælsstaten, såfremt en række betingelser er opfyldt.

Skattestyrelsen har indledningsvis vurderet, om spørgers SIPP-pensionsopsparing kan blive omfattet heraf, hvis Spørger på et senere tidspunkt bliver hjemmehørende i Danmark, og fuldt skattepligtig her i landet.

SIPP-pensionsopsparingen vil imidlertid kun blive omfattet, hvis samtlige betingelser i artikel 28, stk. 3-4, er opfyldt.

Det er således en betingelse, at SIPP-pensionsopsparingen skal være oprettet i og skattemæssigt anerkendt i England, og spørgeren skal udøve personligt arbejde i et tjenesteforhold i Danmark, jf. artikel 28, stk. 3.

Desuden fremgår det af artikel 28, stk. 4, at følgende betingelser tillige skal være opfyldt:

- a) spørgeren skal udøve sit personlige arbejde i tjenesteforhold i Danmark for den arbejdsgiver, som var hans arbejdsgiver, umiddelbart før han begyndte at udføre sit arbejde i Danmark, eller er en arbejdsgiver forbundet med denne arbejdsgiver
- b) spørger skal have oprettet og været ejer af SIPP-pensionsopsparingen før han blev hjemmehørende i Danmark.
- c) SIPP-pensionsordningen skal være anerkendt af den kompetente myndighed i Danmark, som svarende til en pensionsordning, der i skattemæssig henseende er anerkendt i Danmark.

Dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 28, stk. 5, definerer, at udtrykket »pensionsordning« betyder:

- i) for Danmarks vedkommende, en tvungen ordning i forbindelse med tjenesteforhold (bortset fra en social pensionsordning), hvori den fysiske person deltager med henblik på at sikre sig pensionsgoder, eller i mangel af en sådan ordning, en personlig pensionsordning, og
- ii) for Det Forenede Kongeriges vedkommende, en ordning i forbindelse med tjenesteforhold, oprettet med det ene formål at tilbyde pensionsgoder, eller i mangel af en sådan ordning, en personlig pensionsordning.

Denne definition af "pensionsordning" bevirker efter Skattestyrelsens opfattelse, at det udelukkende er pensionsordninger oprettet i ansættelsesforhold, der er omfattet af bestemmelsen, mens privattegnede pensionsordninger falder uden for bestemmelsens ordlyd, og derfor ikke er omfattet.

Spørgeren har oplyst, at SIPP-pensionsordningen påtænkes at blive privat oprettet.

Allerede fordi pensionsopsparingen i så fald ikke er oprettet i forbindelse med et tjenesteforhold, vil den ikke være omfattet af dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 28, stk. 3-5.

Hvis den påtænkte SIPP- pensionsopsparing i stedet oprettes i et ansættelsesforhold, vil den ud fra de foreliggende oplysninger kunne opfylde betingelserne om, at den er anerkendt i England, og er oprettet før spørger blev hjemmehørende i Danmark.

Det vil først være på tidspunktet for spørgers tilflytning til Danmark, at det kan vurderes, hvorvidt betingelsen om, at spørgeren udøver personligt arbejde i et tjenesteforhold i Danmark for den arbejdsgiver, som var hans arbejdsgiver før han begyndte at udføre sit arbejde i Danmark, eller for en arbejdsgiver indbyrdes forbundet med denne arbejdsgiver, er opfyldt.

Ved vurderingen af om spørgers SIPP-pensionsopsparing vil kunne opfylde betingelsen om, at den skal være godkendt af den kompetente myndighed i Danmark, som svarende til en pensionsordning, der i skattemæssig henseende er anerkendt i Danmark, er Skattestyrelsen enig med spørgeren i, at SIPP-pensionsordningen har flest lighedspunkter med enten en dansk rate- eller kapitalopsparing, der kan oprettes i et penge- eller kreditinstitut i henhold til pensionsbeskatningslovens kapitel 1, § 11 A, henholdsvis § 12.

Af pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, fremgår, at en rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes på det tidspunkt, hvor kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 11A, stk. 1, nr. 4.

Da en rateordning skal udbetales i rater, der er skattepligtig indkomst for modtageren, vil udbetalinger af sum- og engangsbeløb, såvel før som efter pensionsudbetalingsalderen er nået, blive anses for hævnings i utide, hvoraf der pålægges en afgift på 60% af det udbetalte beløb, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1.

For en opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension), skal det være bestemt, at kapitalen med påløbne renter m.v. skal udbetales til kontohaveren, dvs. at udbetalingen fra ordningen skal ske som en sumudbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 2.

Udbetalingen fra ordningen vil først kunne ske efter, at ejeren af ordningen har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 3, og der skal betales en afgift på 40 % af det udbetalte beløb. Udbetalinger inden pensionsudbetalingsalderen er nået, vil blive anses for hævnings i utide, hvoraf der pålægges en afgift på 60% af det udbetalte beløb, jf. pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 1.

Spørger har, efter den nugældende fastsættelse af dansk pensionsudbetalingsalder, en pensionsudbetalingsalder på 66 år, i henhold til pensionsbeskatningslovens § 1 A, jf. lov om social pension § 1 a.

Af spørgers oplysninger om udbetalinger fra SIPP-pensionsopsparingen fremgår, at der først kan ske udbetalinger fra ordningen, når ejeren har nået den i England gældende Normal Minimum Pension Age, som er på 55 år i dag, med en planlagt stigning til 58 i år 2028.

Efter at spørgeren har opnået den gældende Normal Minimum Pension Age, kan spørgeren selv tilrettelægge udbetalingerne forløb, dvs. form, størrelse og tidspunkt. Udbetalinger kan altså ske dels i form af løbende udbetalinger, og dels som engangsbeløb, der vil være skattefri for op til 25 % af pensionsopsparingens værdi, eller som en kombination heraf.

Det er Skattestyrelsens opfattelse, at en SIPP-pensionsopsparingsordning med en udbetalingsalder på 55. år, efter praksis ikke kan anses for at svare til en dansk rate -eller kapitalpensionsordning, der har en udbetalingsalder for spørgeren på pt. 66 år.

Dette understøttes af Landsskatterettens kendelse af 18. december 1997, offentliggjort i TfS 1998, 221, der omhandler en engelsk pensionsordning, hvor Landsskatteretten under hensyn til, at pensionsordningen kunne komme til udbetaling ved det fyldte 50. år, og at fradrag for bidrag til en dansk pensionsordning forudsatte, at udbetaling tidligst kunne finde sted ved det fyldte 60. år, fandt, at der ikke var fradragsret for bidrag til den pågældende pensionsordning efter artikel 28, stk. 3, i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien.

Desuden er det Skatteforvaltningens opfattelse, at den omstændighed, at spørgeren efter at have opnået den gældende Normal Minimum Pension Age, selv kan tilrettelægge udbetalingerne forløb (form,

størrelse og tidspunkt), ikke vil svare til hverken en dansk ratepensions- eller kapitalpensionsordning, jf. princippet i SKM2011. 91. SR, om at forskellige valgmuligheder for udbetalingsforløb i svenske pensionsordninger, er afgørende for, om pensionsordningen vil opfylde kravene for den enkelte type af pensionsordning i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og kan sidestilles hermed.

Det er således sammenfattende Skattestyrelsens opfattelse, at den påtænkte SIPP-pensionsopsparing ikke vil kunne blive omfattet af artikel 28, stk. 3-5, i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien.

Pensionsbeskatningslovens kapitel 1

En pensionsopsparing skal opfylde kravene i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, for at være skattemæssigt godkendt i Danmark.

Pensionsbeskatningslovens § 11A, stk. 1, nr. 1, gælder for rateopsparinger, og tilsvarende gælder § 12, stk. 1 nr. 1, for opsparinger i pensionsøjemed (kapitalpensioner), at pensionsopsparingerne skal være oprettet i et af de følgende pensionsinstitutter:

- Et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet,
- i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, eller
- i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt.

Spørger har oplyst, at SIPP-pensionsopsparingen er oprettet i et engelsk pengeinstitut.

Som følge af, at Storbritannien (England) ikke længere er et EU/EØS-land, vil, pensionsopsparingen ikke opfylde betingelserne for at være skattebegünstiget i Danmark og omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. § 11A, stk. 1, nr. 1, og § 12, stk. 1 nr. 1.

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 15 C, at personer, som har oprettet en pensionsordning i et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller et kreditinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, der i sit hjemland har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, pensionskasevirksomhed eller kreditinstitutvirksomhed, kan anmode told- og skatteforvaltningen om at godkende pensionsordningen som en fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, såfremt en række betingelser er opfyldt.

Det følger endvidere af pensionsbeskatningslovens § 15 D, at for personer, der i forbindelse med deres tilflytning til Danmark er omfattet af pensionsordninger, der er oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller kreditinstitutter i et andet land inden for EU/EØS, og som ved tilflytningen bliver fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1 og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark, kan told- og skatteforvaltningen for en periode på 60 måneder godkende pensionsordningen som en fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning omfattet af kapitel 1, selv om ordningen ikke opfylder betingelserne i kapitel 1, når en række betingelser er opfyldt:

Allerede fordi Storbritannien, ikke længere er et EU/EØS-land, vil SIPP-pensionsopsparingen ikke kunne omfattes af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 15 C, eller § 15 D, der hjemler mulighed for, at en pensionsordning, der er oprettet i et andet EU/EØS-land, kan sidestilles med en dansk pensionsordning og blive omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det er tillige Skattestyrelsens opfattelse, at SIPP-pensionsopsparingen ikke vil kunne sidestilles med en dansk pensionsordning som følge af, at hverken udbetalings tidspunktet for SIPP-opsparingen, eller spørgerens mulighed for frit valg af udbetalingsforløbet, kan anses at svare til vilkårene i danske pensionsordninger, jf. ovenstående vurdering heraf i forbindelse med dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 28, stk. 3-5.

Pensionsbeskatningslovens afsnit II A

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7, at reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 A gælder for pensionsordning oprettet i pengeinstitutter eller kreditinstitutter, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Reglen finder også anvendelse for udenlandske pensionsordninger, jf. Den juridiske vejledning, afsnit C. A. 10.4.2.3.2.8.

Det følger af Den juridiske vejledning, afsnit C. A. 10.4.2.3.2.8, at:

"Efter en konkret vurdering kan det være, at en ordning ikke i skattemæssig henseende kan betragtes som en pensionsordning, men derimod som en almindelig bankkonto. Dermed er ordningen ikke omfattet af bestemmelsen i PBL § 53 A. Konsekvensen er, at ordningen skattemæssigt skal behandles som enhver anden bankkonto".

I en afgørelse SKM2017. 631. SR, fremgår, at der af bemærkningerne i lovforslaget til bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 53 A, bl.a. fremgik følgende:

"Efter en konkret vurdering kan det dog være, at ordningen ikke i skattemæssig henseende kan betragtes som en pensionsordning men derimod som en almindelig bankkonto, og dermed omfattes ordningen ikke af den foreslåede bestemmelse i lovens § 53 A."

Af SKM2017. 631. SR, fremgår det endvidere:

"Efter det oplyste om ordningen, som var beskrevet under model 1, vil der være tale om en ren opsparingsordning, hvis værdi er uafhængig af kundens helbred, køn og alder. Størrelsen af en fremtidig udbetaling var alene afhængig af størrelsen af indskuddet og det løbende afkast heraf. Der var hverken knyttet forsikringselementer eller begunstigede til ordningen, og kunden havde mulighed for at anmode om hel eller delvis udbetaling fra ordningen, herunder løbende udbetalinger.

Det er endvidere oplyst om ordningen, der består af en konto til brug for indbetalinger og et værdipapir-depot, at midlerne alene kan frigøres efter aftale med spørger, og at ejeren fx ikke kan disponere over midlerne på ordningen via sin netbank til at foretage betalinger. Midlerne på ordningen indgår efter det oplyste i et "hermetisk lukket" system og kan kun anvendes til investering.

På denne baggrund kan ordningen efter en samlet konkret vurdering ikke anses for at være en almindelig bankkonto.

Ordningen kan herefter anses for at være en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7."

På trods af, at SIPP-pensionsopsparingen efter den engelske skattelovgivning allerede kan udbetales, når pensionsopspareren har nået en pensionsudbetalingsalder på 55 år, som er den generelt godkendte pensionsudbetalingsalder i England, og selv om den engelske skattelovgivning giver mulighed for, at op til 25% af opsparingen kan udbetales som skattefri sumudbetalinger, og SIPP-pensionsordningen ikke opfylder betingelserne for at være omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, finder Skattestyrelsen med henvisningen til afgørelsen i SKM2017. 631. SR, at den alligevel opfylder et egentligt pensionsformål for spørgeren.

Med udgangspunkt i de af spørger oplyste forudsætninger om den påtænkte SIPP-pensionsordning, vil denne efter Skattestyrelsens opfattelse kunne anses for en udenlandsk pensionsopsparing i et penge- eller kreditinstitut i henhold til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7.

Uanset reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 A, gælder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 4-6, for en pensionsopsparing i et pengeinstitut omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7, hvis den opfylder betingelserne i § 53 B stk. 2 og 3, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 1.

Betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2:

Pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2, betinger, at spørgers udenlandske pensionsordning skal være oprettet i pengeinstituttet, mens spørger ikke var fuldt skattepligtig til Danmark, jf. kildeskattelovens § 1, eller var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Skattestyrelsen lægger til grund som oplyst af spørger, at SIPP-pensionsordningen bliver oprettet af spørgeren, mens spørgeren er skattepligtig til og hjemmehørende i England, og den vil derfor opfylde betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2.

Betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 3:

Pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 3, betinger, at samtlige indbetalinger til livsforsikringen, som er foretaget i den periode, hvor spørger ikke var skattepligtig til eller hjemmehørende i Danmark, men til England, eller et evt. andet land, skal være fradraget i positiv skattepligtig indkomst på indbetalingstidspunktet i overensstemmelse med skattelovgivningen i England, henholdsvis i det andet land.

Skattestyrelsen lægger til grund for besvarelsen, at indbetalingerne på SIPP-pensionsopsparingen ikke på noget tidspunkt overstiger beløbsgrænsen for indbetalinger, der er fradrags- eller bortseelsesret for i England, og at der derfor har været fuld fradragsret for samtlige indbetalinger til ordningen i positiv skattepligtig indkomst i England.

Det er under disse forudsætninger Skattestyrelsens opfattelse, at den påtænkte oprettelse af en SIPP-pensionsordning, der er oprettet i England, vil blive opfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, når spørger senere flytter til Danmark, og bliver fuldt skattepligtig, jf. kildeskattelovens § 1.

Hvis der derimod er foretaget indbetalinger til SIPP-pensionsopsparingen over beløbsgrænsen, som derfor ikke har været omfattet af fradrags- eller bortseelsesret i England, er pensionsopsparingen ikke omfattet af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 B, men vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A.

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 4, at for præmier og bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, gælder pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2, hvorefter der er ikke fradragsret eller bortseelsesret i Danmark for indbetalinger til de omfattede pensionsordninger.

Spørger vil således ikke opnå fradragsret eller bortseelsesret i Danmark, hvis Spørger fortsætter indbetalingerne til SIPP-pensionsordningen efter at Spørger senere flytter til Danmark, og bliver fuldt skattepligtig, jf. kildeskattelovens § 1, jf. også ovenstående om dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Storbritannien.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 1 besvares med " Ja, se dog indstilling og begrundelse".

Spørgsmål 2

Det ønskes bekræftet, at afkastet af SIPP-pensionsordningen vil være skattefrit, efter Spørger er flyttet til Danmark.

Begrundelse

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 5, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Under forudsætning af, at SIPP-pensionsordningen kontinuerligt opfylder betingelserne for at være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, kan der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkastet af pensionsordningen, herunder renter og bonustilskrivninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 5.

Afkastet indgår dog i pensionsordningens værdi, der danner grundlag for udbetalingerne fra pensionsopsparingen. Afkastet er altså ikke skattefrit, men bliver først beskattet, når der sker udbetaling fra pensionsopsparingen, herunder af det akkumulerede afkast.

Udbetaling fra SIPP-pensionsordninger skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Hvis ordningen bliver anset for at svare til en dansk kapitalpensionsordning, og udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død, medregnes dog kun 75 % af udbetalingen, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, 2. pkt.

Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvarer af indbetalinger, som spørgeren har foretaget i perioden efter, at spørgeren er blevet skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

Hvis SIPP-pensionsordningen imidlertid ikke opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 53 B, men i stedet bliver omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, skal afkastet dog løbende medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 2 besvares med "Nej, se dog indstilling og begrundelse".

Spørgsmål 3

Det ønskes bekræftet, at afkastet af SIPP-pensionsordningen bliver omfattet af skattepligt i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven.

Begrundelse

Når spørgeren ved tilbageflytning til Danmark bliver anset for fuldt skattepligtig hertil, jf. kildeskatte-lovens § 1, vil spørgeren samtidigt skulle betale skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, hvis spørgeren er berettiget til pension fra en af de ordninger, der er nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1-4.

Pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og § 53 B er ikke nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1-4.

Afkastet fra sådanne ordninger er derfor ikke omfattet af beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 3 besvares med "Nej".

Spørgsmål 4

Det ønskes bekræftet, at hvis afkastet ikke er omfattet af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningsloven, så betales der løbende dansk indkomstskat af afkastet fra SIPP-pensionsordningens, når det tilskrives pensionsordningen.

Begrundelse

Se begrundelsen til spørgsmål 2.

Under forudsætning af, at SIPP-pensionsopsparingen kontinuerligt opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 53 B, betales der ikke løbende dansk skat af pensionsopsparingens afkast, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 5.

Hvis SIPP-pensionsordningen ikke opfylder kravene til at være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, vil afkastet af pensionsopsparingen i stedet skulle beskattes løbende jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3. Afkastet beskattes som kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 13.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 4 besvares med "Nej, se dog indstilling og begrundelse".

Spørgsmål 5

Det ønskes bekræftet, at spørger i Danmark bliver beskattet som personlig indkomst uden AM-bidrag af udbetalingerne fra pensionsordningen.

Begrundelse

Personlig indkomst omfatter alle de indkomster, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 3, stk. 1.

Hvilke indkomster, der er kapitalindkomst, fremgår af personskattelovens § 4, stk. 1. Udbetalinger fra pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og § 53 B er ikke nævnt i personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 1-17, og er derfor ikke kapitalindkomst.

Udbetalinger fra SIPP-pensionsordninger, der skal medregnes i den skattepligtige indkomst, medregnes altså i den personlige indkomst.

Pligten til at betale arbejdsmarkedsbidrag omfatter personer, der er skattepligtige til Danmark. Se arbejdsmarkedsbidragslovens § 1. Pligten omfatter kun de indkomster, der er opregnet i loven. For lønmodtagere m.v. fremgår bidragsgrundlaget for arbejdsmarkedsbidrag af arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, med de undtagelser, der fremgår af lovens § 3. Se også den juridiske vejledning afsnit C. A. 12 Arbejdsmarkedsbidrag for lønmodtagere mv. For selvstændigt erhvervsdrivende er grundlaget reguleret i lovens §§ 4-6. Se også den juridiske vejledning afsnit C. C. 8 Arbejdsmarkedsbidrag for selvstændigt erhvervsdrivende.

Pensionsudbetalinger fra pensionsordninger, der er oprettet i et penge-eller kreditinstitut, er ikke opregnet i de ovennævnte bestemmelser.

Pensionsudbetalingerne fra SIPP-pensionsordningen indgår derfor ikke i det grundlag, der skal beregnes arbejdsmarkedsbidrag af.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 5 besvares med "Ja".

Spørgsmål 6

Det ønskes bekræftet, at der kan ske lempelse for udenlandsk skat i den danske indkomstskat af SIPP-pensionsordningen for den skat, spørger betaler af pensionsordningen i England.

Begrundelse

Ved besvarelsen har Skattestyrelsen forudsat, at spørger fra udbetalingstidspunktet er indtrådt i fuld dansk skattepligt som følge af bopæl og ophold her i landet. Se kildeskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1 og § 7, stk. 1.

Det er desuden forudsat, at spørger anses for skattemæssigt hjemmehørende i Danmark efter artikel 4, stk. 1 og 2 (bopælsland), i dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien (DBO'en).

Endeligt forudsættes det, at SIPP-pensionsopsparingen kontinuerligt opfylder betingelserne for at være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B.

Udbetalinger fra private engelske pensionsordninger, der skal medregnes i den skattepligtige indkomst i henhold til pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, vil som udgangspunkt kun kunne beskattes i Danmark, som bopælsland, jf. DBO'ens artikel 18, stk. 1, medmindre bestemmelsen i dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 18, stk. 2, medfører andet.

Det følger af artikel 18, stk. 2, at fordi spørgeren, tidligere var hjemmehørende i England, og efter tilflytningen til Danmark nu er blevet hjemmehørende her, har England som kildeland ret til, efter sine interne regler, at beskatte udbetalinger til spørgeren fra pensioner, livrenter og andre lignende vederlag, som er oprettet i pensionsinstitutter i England.

Pensionsudbetalingerne skal også medregnes i spørgerens skattepligtige indkomst i Danmark, og Danmark skal give almindelig creditlempelse for den skat, der skal betales i England af pensionsudbetalingerne fra SIPP-pensionsopsparingen, dog kan fradraget i den danske indkomstskat for den engelske skat ikke overstige den del af den danske indkomstskat af pensionsudbetalingerne, som beregnet uden fradraget, svarer til de pensionsindbetalinger, som kan beskattes i England, jf. dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 22, stk. 2, litra a-b.

Spørger kan i stedet vælge at benytte lempelsesreglen i ligningslovens § 33. Når Danmark har indgået en DBO med Storbritannien, kan lempelsen efter denne bestemmelse imidlertid ikke overstige det skattebeløb, som Storbritannien har ubetinget krav på i henhold til DBO'en, jf. ligningslovens § 33, stk. 2. Lempelsesbeløbet for den engelske skat efter ligningslovens § 33, svarer således til lempelsesbeløbet efter DBO'en.

Indstilling

Skattestyrelsen indstiller, at spørgsmål 6 besvares med "Ja".

Skatterådets afgørelse og begrundelse

Skatterådet tiltræder Skattestyrelsens indstilling og begrundelse.

Lovgrundlag, forarbejder og praksis

Spørgsmål 1

Lovgrundlag

Pensionsbeskatningsloven

§ 1 a. Ved pensionsudbetalingsalderen forstås i denne lov tidspunktet 3 år før folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension (...).

§ 11 A. En rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, jf. dog § 15 B, stk. 5, og § 41, stk. 1, nr. 3, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

1) Opsparingen skal være oprettet enten i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt.

(...)

3) Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at opsparingen med påløbne renter m.v. tilhører kontohaveren, jf. dog § 17. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af kontohaverens død.

4) Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate, end kalenderåret 30 år efter at kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes på det tidspunkt, hvor kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen, og for pensionsordninger omfattet af § 15 A tidligst 5 år efter at kontoen er oprettet, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes, i tilfælde af kontohaverens død før kontohaveren har nået pensionsudbetalingsalderen, eller i tilfælde af kontohaverens varigt nedsatte arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger kontohaveren til at oppebære førtidspension eller seniorpension.

§ 12. En opsparing i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1) Opsparingen skal være oprettet enten i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt. (...)

2) Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at kapitalen med påløbne renter m.v. skal udbetales til kontohaveren, jf. dog § 17. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af kontohaverens død.

3) Til kontoen skal være knyttet en bestemmelse om, at udbetaling til kontohaveren sker tidligst på det tidspunkt, hvor kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, og senest 20 år efter at kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen. Der kan dog tillige bestemmes udbetaling til kontohaveren i tilfælde af varigt nedsat arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger denne til at oppebære førtidspension eller seniorpension, eller i tilfælde af livstruende sygdom.

4) (...).

§ 15 C. Personer, som har oprettet en pensionsordning i et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller et kreditinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, der i sit hjemland har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, pensionskassevirksomhed eller kreditinstitutvirksomhed, kan anmode told- og skatteforvaltningen om at godkende pensionsordningen som omfattet af kapitel 1. Godkendelse sker, når følgende betingelser er opfyldt:

Pensionsordningen skal opfylde betingelserne i kapitel 1.

2) (.....)

6) Det skal være muligt via Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF som ændret ved Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014, Rådets direktiv 2015/2376/EU af 8. december 2015 og Rådets direktiv 2016/881/EU af 25. maj 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, Rådets direktiv 2016/2258/EU af 6. december 2016 for så vidt angår skattemyndighedernes adgang til oplysninger indberettet i henhold til hvidvaskreguleringen og Rådets direktiv 2018/822/EU af 25. maj 2018 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet i forbindelse med indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger, Rådets forordning (EU) nr. 389/2012 af 2. maj 2012 om administrativt samarbejde på punktafgiftsområdet og om ophævelse af forordning (EF) nr. 2073/2004, en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller anden aftale om udveksling af oplysninger at verificere livsforsikringsselskabets, pensionskassens eller kreditinstitutts dokumentation vedrørende forpligtelserne m.v. som nævnt i nr. 4.

§ 15 D. For personer, der i forbindelse med deres tilflytning til Danmark er omfattet af pensionsordninger, der er oprettet i livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller kreditinstitutter i et andet land inden for EU/EØS, og som ved tilflytningen bliver fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1 og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i Danmark, kan told- og skatteforvaltningen for en periode på 60 måneder godkende pensionsordningen som omfattet af kapitel 1, selv om ordningen ikke opfylder betingelserne i kapitel 1, når følgende betingelser er opfyldt:

1) Pensionsordningen skal på oprettelsestidspunktet have kvalificeret til nedslag i personens skattepligtige indkomst.

2) (...).

4) Pensionsordningen skal i hovedsagen svare til en ordning, der opfylder betingelserne i kapitel 1.

5) Det skal være muligt via direktivet om gensidig bistand mellem medlemsstaternes kompetente myndigheder inden for området direkte skatter, visse punktafgifter og afgiftsbelastning af forsikringspræmier, en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller anden aftale om udveksling af oplysninger at verificere personens dokumentation vedrørende pensionsordningen.

Stk. 2. Pensionsordningen som nævnt i stk. 1 skal være oprettet, mens personen

1) ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1 eller

2) var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst ansås for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne.

§ 29. Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20 eller §§ 29 A-C, fra en pensionsordning med løbende udbetalinger eller fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb, (...).

§ 28. Ved udbetaling fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af §§ 25 og 27, svares en afgift på 52 pct. af det udbetalte beløb.

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-5 gælder for

1) (...)

7) pensionsordning oprettet i pengeinstitutter eller kreditinstitutter, der ikke omfattes af kapitel 1,

(...)

Stk. 2. (...)

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejerens eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen. (...)

Stk. 5. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 til den personkreds, der er nævnt i § 55, 1. pkt., og som svarer til indbetalinger på ordningen, som der ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, medregnes til den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet, efter at ejeren har nået pensionsudbetalingsalderen, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Ved beskatning efter 1. pkt. finder § 20, stk. 6, tilsvarende anvendelse (...)

§ 53 B. Uanset § 53 A gælder reglerne i stk. 4-6 for livsforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 1, pensionskasseordninger som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 3, og syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 5, hvis betingelserne i stk. 2 og 3 er opfyldt. Tilsvarende gælder udenlandske pensionsordninger oprettet i pengeinstitutter.

Stk. 2. Pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1 skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens den pågældende var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1, som er foretaget i den periode, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, skal være fradraget i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet eller skal være foretaget af en arbejdsgiver, således

at indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den pågældendes skattepligtige indkomst.

Stk. 4. (...)

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvarer af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

Dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien.

Art. 28, stk. 3 - 5

Forskellige bestemmelser

Stk. 3. I tilfælde hvor en fysisk person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, er medlem af en pensionsordning, oprettet i og i skattemæssig henseende anerkendt af den anden kontraherende stat, og udøver personligt arbejde i tjenesteforhold i den førstnævnte stat, skal, med forbehold af de nærmere anførte betingelser i stykke 4 i denne artikel:

a) bidrag, der betales af den fysiske person til denne pensionsordning, være fritaget for skat i den førstnævnte stat på samme måde, som hvis pensionsordningen i skattemæssig henseende var anerkendt af denne stat; og

b) betalinger til pensionsordningen af eller på vegne af den fysiske persons arbejdsgiver:

i) ikke anses for skattepligtig indkomst for den fysiske person, og

ii) være fradragsberettiget ved beregningen af arbejdsgiverens fortjeneste

i den førstnævnte stat på samme måde, som hvis pensionsordningen i skattemæssig henseende var anerkendt af denne stat.

Stk. 4. De nærmere betingelser i dette stykke består i, at:

a) den fysiske person udøver sit personlige arbejde i tjenesteforhold i den førstnævnte stat for en arbejdsgiver, som var hans arbejdsgiver, umiddelbart før han begyndte at udføre sit arbejde i denne stat, eller er en arbejdsgiver forbundet med denne arbejdsgiver;

b) den fysiske person var medlem af pensionsordningen, umiddelbart før han blev hjemmehørende i den førstnævnte stat;

c) pensionsordningen er anerkendt af den kompetente myndighed i den førstnævnte stat som svarende til en pensionsordning, der i skattemæssig henseende er anerkendt af denne stat.

Stk. 5. Med hensyn til denne artikel:

a) udtrykket »pensionsordning« betyder: i) for Danmarks vedkommende, en tvungen ordning i forbindelse med tjenesteforhold (bortset fra en social pensionsordning), hvori den fysiske person deltager med henblik på at sikre sig pensionsgoder, eller i mangel af en sådan ordning, en personlig pensionsordning, $\neg$ ii) og for Det Forenede Kongeriges vedkommende, en ordning i forbindelse med tjenesteforhold, oprettet med det ene formål at tilbyde pensionsgoder, eller i mangel af en sådan ordning, en personlig pensionsordning; $\neg$ b) en pensionsordning er anerkendt i skattemæssig henseende i en kontraherende stat, hvis i denne stat: i) den fysiske persons bidrag til pensionsordningen berettiger til skattefritagelse, eller $\neg$ ii) betalinger til pensionsordningen af eller på vegne af den fysiske persons arbejdsgiver ikke anses som skattepligtig indkomst for den fysiske person; arbejdsgivere er forbundne i tilfælde hvor: $\neg$ i) d en ene, direkte eller indirekte, har del i ledelsen af, kontrollen af eller kapitalen i den anden, eller $\neg$ ii) de samme personer, direkte eller indirekte, har del i ledelsen af, kontrollen af eller kapitalen i hver af dem.

Lov om social pension

§ 1 a

Folkepensionsalderen er:

- 1) 65 år for personer, der er født før den 1. januar 1954.
- 2) (...)
- 7) 69 år for personer, der er født efter den 31. december 1966.

Stk. 2. I 2015 og herefter hvert 5. år beregnes, jf. stk. 3, om folkepensionsalderen for personer født efter den 31. december 1962 skal reguleres.

Praksis

Landsskatterettens kendelse af 18. december 1997, 641-1222-131 - Offentliggjort i TfS 1998, 221

Pensionsordning - Storbritannien - Udstationering - Britisk/dansk statsborger - Fradrag

En britisk/dansk statsborger, der var udstationeret til Danmark for en 2 års periode, klagede for indkomståret 1993 over, at skatteankenævnet ikke havde godkendt fradrag for et bidrag på 8.000 kr. til en engelsk pensionsordning, der var tegnet forud for udstationeringen til Danmark. Pensionsordningen, der var tegnet uden for ansættelsesforhold, kunne komme til udbetaling, når klageren fyldte 50 i år 2018. LSR lagde til grund, at klageren var fuldt skattepligtig til Danmark, og at personer, som ikke var statsborgere i Danmark, kunne fradrage bidrag til en pensionsordning, der var oprettet og skattemæssigt anerkendt i Storbritannien, såfremt ordningen svarede til en pensionsordning, der var skattemæssigt anerkendt i Danmark. Under hensyn til, at pensionsordningen kunne komme til udbetaling ved det fyldte 50. år, og at fradrag for bidrag til en dansk pensionsordning forudsatte, at udbetaling tidligst kunne finde sted ved det fyldte 60. år, fandt retten, at der ikke var fradragsret for bidrag til den pågældende pensionsordning efter dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 28, stk. 3.

SKM2011. 91. SR Der blev spurgt, om tre svenske pensionsordninger kunne anerkendes som svarende til danske livsvarige alderspension, så indskuddene ikke blev omfattet af fradragsbegrænsningen på 100.000 kr. (2010-niveau) årligt efter PBL § 16, stk. 2. Skatterådet kunne ikke bekræfte dette. Der blev ved afgørelsen lagt vægt på, at pensionsordningerne havde forskellige valgmuligheder for udbetalingsforløb, hvor den livsvarige udbetaling blot var en af flere udbetalingsmåder. Pensionsordningerne skulle derfor sidestilles med en ophørende alderspension, jf. PBL § 2, nr. 4, litra b, hvorfor fradragsbegrænsningen i PBL § 16, stk. 2, var gældende for disse tre svenske pensionsordninger.

SKM2017. 631. SR Skatterådet kunne ved besvarelsen af spørgsmål 1 efter en samlet konkret vurdering bekræfte, at de beskrevne modeller 1 og 2 kunne anses for pensionsordninger i henhold til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7.

Pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7, blev indsat ved lov nr. 1534 af 19. december 2007, for at udvide det alternative beskatningssystem i lovens afsnit II A til også at omfatte ordninger i penge- og kreditinstitutter, der ikke omfattedes af lovens kapitel 1.

Af bemærkningerne i lovforslaget til bestemmelsen fremgår blandt andet følgende:

"Efter en konkret vurdering kan det dog være, at ordningen ikke i skattemæssig henseende kan betragtes som en pensionsordning men derimod som en almindelig bankkonto, og dermed omfattes ordningen ikke af den foreslåede bestemmelse i lovens § 53 A."

Efter det oplyste om ordningen, som den er beskrevet under model 1, vil der være tale om en ren opsparingsordning, hvis værdi er uafhængig af kundens helbred, køn og alder. Størrelsen af en fremtidig udbetaling vil alene være afhængig af størrelsen af indskuddet og det løbende afkast heraf. Der er endvidere hverken knyttet forsikringselementer eller begunstigede til ordningen, og kunden har mulighed for at anmode om hel eller delvis udbetaling fra ordningen, herunder løbende udbetalinger.

Det er endvidere oplyst om ordningen, der består af en konto til brug for indbetalinger og et værdipapir-depot, at midlerne alene kan frigøres efter aftale med spørger, og at ejeren fx ikke kan disponere over midlerne på ordningen via sin netbank til at foretage betalinger. Midlerne på ordningen indgår efter det oplyste i et "hermetisk lukket" system og kan kun anvendes til investering.

På denne baggrund kan ordningen efter en samlet konkret vurdering ikke anses for at være en almindelig bankkonto.

Ordningen kan herefter anses for at være en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 7.

Den juridiske vejledning 2023-2 afsnit C. A. 10.3.3 Ordninger med fradragsret efter dobbeltbeskatningsoverenskomster og lignende

DBO Storbritannien

Indbetalinger til pensionsordninger i britiske pensionsinstitutter kan i et nærmere bestemt omfang medføre fradrags- eller bortseelsesret i den skattepligtige indkomst i Danmark. Se artikel 28, stk. 3-5 i dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Storbritannien. En sådan indbetaling kan fratrækkes på samme måde, på samme betingelser og med samme begrænsninger som indbetalinger til en tilsvarende ordning i Danmark. Det betyder bl.a., at loftet på 50.000 kr. (2013-niveau) for indbetaling til rateforsikring, ratepension i pensionsøjemed og ophørende alderspension også gælder for indbetaling til en tilsvarende britisk ordning.

Betingelser

Følgende betingelser skal være opfyldt, for at indbetalinger til en britisk pensionsordning medfører fradrags- eller bortseelsesret i den danske skattepligtige indkomst:

- Personen er hjemmehørende i Danmark på fradragstidspunktet.
- Indbetalingen skal være sket til en pensionsordning, der er oprettet og skattemæssigt anerkendt i Storbritannien. Skattestyrelsen skal også godkende, at pensionsordningen generelt svarer til en pensionsordning, der er skattemæssigt anerkendt i Danmark. En pensionsordning anses som skattemæssigt anerkendt, når bidrag indbetalt til ordningen enten af pensionsopsparereren (den fysiske person) eller

arbejdsgiveren, henholdsvis kan fratrækkes og ikke medregnes til pensionsopsparerens skattepligtige indkomst.

- Ordningen skal være i forbindelse med personligt arbejde i tjenesteforhold.
- Pensionsopsparerer skal udøve personligt arbejde i tjenesteforhold i Danmark. Pensionsopsparerer var ikke hjemmehørende i Danmark og betalte bidrag til den britiske pensionsordning, umiddelbart før han eller hun begyndte ansættelsesforholdet i Danmark. Der skal altså være indbetalt på ordningen før personen bliver hjemmehørende i Danmark.
- Pensionsopsparerer skal være ansat af den samme arbejdsgiver som umiddelbart før, han eller hun begyndte ansættelsesforholdet i Danmark, eller af arbejdsgivere, der er indbyrdes forbundne. Arbejdsgiverne er forbundne, når den ene arbejdsgiver, direkte eller indirekte, har del i ledelsen, kontrollen eller kapitalen i den anden arbejdsgivers virksomhed, eller hvis de samme personer, direkte eller indirekte, har del i ledelsen, kontrollen eller kapitalen i hinandens virksomheder. Der er altså typisk tale om personer, der er ansat i internationale koncerner, og bliver udstationeret i Danmark til et af koncernens danske filialer eller koncernforbundne selskaber.

Efter skatteforvaltningens opfattelse, er Storbritanniens udtræden af EU uden betydning for anvendelsen af bestemmelsen i dobbeltbeskatningsoverenskomstens artikel 28, stk. 3-5, der fortsat kan anvendes, idet den ikke betinger, at Storbritannien er medlem af EU.

Den juridiske vejledning afsnit C. A. 10.4.2.3.2.8.

PBL § 53 A, stk. 1, nr. 7, omfatter pensionsordninger i pengeinstitutter eller kreditinstitutter, der ikke omfattes af fradrags-/bortseelsesretten i PBL kapitel 1. Danske pensionsordninger i penge- eller kreditinstitutter er normalt omfattet af kapitel 1. Når de ophører med at være omfattet af kapitel 1, bliver de herefter normalt betragtet som almindelige opsparingskonti. De pensionsordninger, der anses for omfattet af bestemmelsen, er derfor som udgangspunkt udenlandske ordninger, der efter udenlandske forhold er pensionsordninger, og som også efter danske forhold kan betragtes som pensionsordninger.

(...)

Efter en konkret vurdering kan det være, at en ordning ikke i skattemæssig henseende kan betragtes som en pensionsordning, men derimod som en almindelig bankkonto. Dermed er ordningen ikke omfattet af bestemmelsen i PBL § 53 A. Konsekvensen er, at ordningen skattemæssigt skal behandles som enhver anden bankkonto.

Konsekvensen heraf er, at

- afkastet af ordningen skal beskattes som kapitalindkomst
- udbetalinger fra ordningen ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Spørgsmål 2

Lovgrundlag

Pensionsbeskatningsloven

§ 53 A, stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejerens eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen.

(...)

Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 til dækning af beskatningen af det løbende afkast medregnes ikke til den skattepligtige indkomst. Udbetaling af beløb til dækning af skatten skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent.

§ 53 B. Uanset § 53 A gælder reglerne i stk. 4-6 for livsforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 1, pensionskasseordninger som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 3, og syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 5, hvis betingelserne i stk. 2 og 3 er opfyldt. Tilsvarende gælder udenlandske pensionsordninger oprettet i pengeinstitutter.

Stk. 2. Pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1 skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens den pågældende var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1, som er foretaget i den periode, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, skal være fradraget i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet eller skal være foretaget af en arbejdsgiver, således at indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den pågældendes skattepligtige indkomst.

Stk. 4. (...).

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

Spørgsmål 3

Lovgrundlag

Pensionsafkastbeskatningsloven

§ 1. Pensionsberettigede, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, selskabsskattelovens § 1 eller fondsbeskatningslovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, jf. dog § 23 a, stk. 3 skal betale skat efter denne lov af følgende pensionsordninger:

1) Pensionsordninger omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven. Dette gælder dog ikke – a) ordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, – b) ordninger i Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), herunder i Lønmodtagernes Fond for Tilgodehavende Feriemidler,

¬ c) ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, ¬ d) livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982, ¬ e) ordninger godkendt efter § 15 D i pensionsbeskatningsloven, ¬ f) ordninger i pensionskasser omfattet af stk. 2, nr. 9, og ¬ g) ordninger i Pensionskassen af 1925 for private eksamensskoler m.v., Pensionsfonden af 1951 for danske skoler i Sydslesvig, Efterlønskassen for lærere i friskolen og efterskolen og Pensionskassen af 1950 for forskellige private, kirkelige institutioner.

2) Pensionskonti omfattet af § 42 i pensionsbeskatningsloven.

3) Selvpensioneringskonti omfattet af § 51 A i pensionsbeskatningsloven og lignende skattebegunstigede selvpensioneringskonti, der er oprettet før den 2. juni 1998.

4) Pensionsordninger i danske forsikringsselskaber m.v., der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50.

Stk. 2. Pligt til at betale skat efter denne lov påhviler endvidere:

1) Pensionskasser, der har hjemsted her i landet, og som har Finanstilsynets tilladelse eller koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed eller pensionskassevirksomhed her i landet, (...)

Spørgsmål 4

Lovgrundlag

Pensionsbeskatningsloven

§ 53 A, stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejerens eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen.

(...)

Et negativt afkast af en ordning kan kun modregnes i det pågældende indkomstårs og de følgende indkomstårs positive afkast af samme ordning. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 til dækning af beskattningen af det løbende afkast medregnes ikke til den skattepligtige indkomst. Udbetaling af beløb til dækning af skatten skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent.

§ 53 B. Uanset § 53 A gælder reglerne i stk. 4-6 for livsforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 1, pensionskasseordninger som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 3, og syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 5, hvis betingelserne i stk. 2 og 3 er opfyldt. Tilsvarende gælder udenlandske pensionsordninger oprettet i pengeinstitutter.

Stk. 2. (...)

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller

ved ejerens død. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

Spørgsmål 5

Lovgrundlag

Personskatteloven

§ 3. Personlig indkomst omfatter alle de indkomster, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst.

Stk. 2. Ved opgørelsen af den personlige indkomst fradrages (...)

§ 4. Kapitalindkomst omfatter det samlede nettobeløb af – 1) renteindtægter og renteudgifter samt fradrag efter ligningslovens § 6 og § 6 A, – 2) skattepligtige gevinster og fradragsberettigede tab efter kursgevinstloven, – 3) beregnet kapitalafkast i selvstændig erhvervsvirksomhed efter virksomhedsskattelovens § 7, som overføres til den skattepligtige inden oplysningsfristen efter skattekontrollovens § 10, stk. 2, og § 11, jf. § 13, for indkomståret, med fradrag af kapitalafkast, der er medregnet i den personlige indkomst efter virksomhedsskattelovens § 23 a, – 3 a) beregnet kapitalafkast efter virksomhedsskattelovens § 22 a, med fradrag af kapitalafkast, der er medregnet i den personlige indkomst efter virksomhedsskattelovens § 23 a, samt beregnet kapitalafkast efter virksomhedsskattelovens § 22 c, – 4) skattepligtigt aktieudbytte omfattet af ligningslovens § 16 A, stk. 1, stk. 2, nr. 1-3, stk. 3, nr. 1 og 2, og stk. 4, der ikke er aktieindkomst efter § 4 a, – 5) skattepligtig gevinst og fradragsberettiget tab efter aktieavancebeskatningslovens §§ 18, 19 C og 22, der ikke er aktieindkomst efter § 4 a, – 5 a) skattepligtig gevinst og fradragsberettiget tab ved afståelse af medlemsbeviser i foreninger m.v., der er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6, bortset fra investeringsforeninger, – 5 b) beløb, der er modtaget fra et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab, investeringsforvaltningsselskab, en forvalter af alternative investeringsfonde, en finansiel rådgiver eller en investeringsrådgiver, som følge af at det pågældende pengeinstitut m.v. har modtaget gebyrer, provisioner eller andre pengeydelse fra et investeringsinstitut, og som vedrører investering i en aktie eller et investeringsbevis omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 19 C eller 22, overskud eller underskud af en- eller tofamiliehuse mv., fritidshuse, ejerlejligheder og lignende, som nævnt i ejendomsværdiskattelovens § 4, nr. 1-5 og 9-11, de i ligningslovens § 8, stk. 3, omhandlede provisioner mv., rentekorrektion efter virksomhedsskattelovens § 11, stk. 3, indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, når antallet af ejere er større end 10 og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang, samt indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed efter ligningslovens § 8 K, stk. 2, når antallet af personlige ejere er større end 2 og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang, indbetalinger som nævnt i ligningslovens § 14 A, stk. 1, indkomst fra udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe uanset antal ejere, når den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang, vederlag, der omfattes af ligningslovens § 5 C, afkast efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, fortjeneste opgjort efter ejendomsavancebeskatningslovens regler, beløb, der er skattepligtige eller fradragsberettigede efter ligningslovens § 12 B, stk. 4-7 eller stk. 9, beløb, der er skattepligtige eller fradragsberettigede efter afskrivningslovens § 40 C, og overskud ved lejes og andelshaveres fremleje eller udlejning omfattet af ligningslovens § 15 Q, stk. 1 og 3.

Stk. 2. Fradragsberettigede omkostninger, der i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde kapitalindkomst, fradrages ved opgørelsen af denne.

Arbejdsmarkedsbidragsloven

§ 2 Grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag for lønmodtagere m.v. er følgende indkomster, jf. dog stk. 2 og § 3: 2

- 1) Ethvert vederlag i penge eller naturalier, der kan henføres til personligt arbejde i ansættelsesforhold, herunder løn i opsigelsesperiode, løn under sygdom og barsel m.v., efterbetalinger, fratrædelsesgodtgørelser, efterløns- og pensionslignende ydelser m.v., når sådanne ydelser har sammenhæng med et tidligere ansættelsesforhold eller hverv. 3
- 2) Ethvert vederlag (...),
- 5) Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver til pensionsordninger etableret i udlandet, når indbetalingerne i medfør af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst for lønmodtageren, jf. dog § 3, nr. 4. 7
- 6) Udbetalinger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 14 B, stk. 1, 1. pkt.

Stk. 2. Vederlag i form af naturalier som nævnt i stk. 1 indgår i grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag med den skattepligtige værdi. Ved naturalier forstås i denne lov: 8

- 1) Fri kost og logi
- (...)
- 8) Arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger m.v. og den arbejdsgiverbetalte præmie for forsikringer, der dækker de pågældende behandlinger m.v.

Stk. 3. Arbejdsgiveren svarer arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger, som ikke kan henføres til den enkelte ansatte, og som arbejdsgiveren foretager til en pensionskasse omfattet af lov om firmapensionskasser eller til en hjælpe- og understøttelsesfond som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 52.

§ 3

Følgende medregnes ikke i grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag:

- 1) Vederlag omfattet af sømandsbeskatningslovens §§ 5-8
- 2) Ydelser i henhold til lov om biblioteksafgift.
- 3) Vederlag som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, i det omfang sådanne vederlag ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.
- 4) Vederlag som nævnt i nr. 3, når dette indbetales på en pensionsordning.
- 5) Indbetalinger til den obligatoriske pensionsordning efter § 17 s i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Spørgsmål 6

Lovgrundlag

Kildeskatteloven

§ 1. Pligt til at svare indkomstskat til staten i overensstemmelse med reglerne i denne lov påhviler:

- 1) personer, der har bopæl her i landet,
- 2) (...)

§ 7. For en person, der erhverver bopæl her i landet uden samtidig at tage ophold her, indtræder skattepligt i henhold til bestemmelsen i § 1, nr. 1, først, når han tager ophold her i landet. Som sådant ophold anses ikke kortvarigt ophold her i landet på grund af ferie eller lignende. Personen kan dog vælge at blive omfattet af en midlertidig ordning, der medfører, at der ikke indtræder skattepligt efter § 1, stk. 1, nr. 1, ved uafbrudt ophold her i landet over 3 måneder eller ved samlede ophold her i landet over 180

dage inden for et tidsrum på 12 måneder, hvis overskridelsen skyldes ophold her i landet i perioden fra og med den 9. marts 2020 til og med den 30. juni 2020. Der kan udføres arbejde under opholdet her i landet i den angivne periode, uden at der indtræder skattepligt her til landet efter § 1, stk. 1, nr. 1. Tilvælges ordningen efter 3. pkt., er der fortsat pligt til at svare indkomstskat til staten af vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold og honorarer, der kan henføres til den angivne periode, i det omfang personen opholder sig her i landet. Valget skal træffes senest den 1. maj 2021 og kan omgøres til og med den 30. juni 2022.

Stk. 2. (...)

Ligningsloven

§ 33. Skat, der er betalt til fremmed stat, til Grønland eller til Færøerne og opkrævet af indkomst fra kilder dér, det være sig ved direkte påligning eller ved indeholdelse, kan fradrages i de indkomstskatter til stat og kommune, der skal svares af denne indkomst i Danmark. Fradragsbeløbet skal dog ikke kunne overstige den del af den samlede danske skat, der efter forholdet mellem den i fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne beskattede del af indkomsten og hele den i Danmark beskattede indkomst falder på førstnævnte del af indkomsten.

Stk. 2. Såfremt der med den fremmede stat, med Grønland eller med Færøerne er indgået en overenskomst til undgåelse af dobbeltbeskatning, skal der dog ikke gives fradrag for et større skattebeløb end det, som denne stat, Grønland eller Færøerne efter overenskomsten har et ubetinget krav på at oppebære.

Dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Storbritannien

Art. 18

Pensioner og livrenter

Stk. 1. Medmindre bestemmelserne i stykke 2 i denne artikel og stykke 2 i artikel 19 medfører andet, kan pensioner, livrenter og andre lignende vederlag, som betales til en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat og skattepligtig deraf i denne stat, kun beskattes i denne stat.

Stk. 2. I tilfælde hvor en fysisk person, der var hjemmehørende i en kontraherende stat, er blevet hjemmehørende i den anden kontraherende stat, skal intet i stykke 1 i denne artikel berøre den førstnævnte stats ret til i henhold til dens nationale lovgivning at beskatte pensioner, livrenter og andre lignende vederlag, der hidrører fra denne stat og betales til denne fysiske person.

Stk. 3. (...)

Stk. 4. Udtrykket »livrenter« betyder en fastsat sum, der er periodisk betalbar til en fysisk person til fastsatte tidspunkter for livstid eller for et bestemt eller beregneligt tidsrum i henhold til en forpligtelse til at præstere betalingerne mod rimeligt og fuldt vederlag i penge eller penges værdi.

Art. 22

Ophævelse af dobbeltbeskatning

Stk. 2.

a) Med forbehold af bestemmelserne i litra f) i dette stykke, skal Danmark, i tilfælde hvor en person, der er hjemmehørende i Danmark, oppebærer indkomst, som i overensstemmelse med bestemmelserne i denne overenskomst kan beskattes i Det Forenede Kongerige, indrømme et fradrag i skatten af denne

persons indkomst med et beløb, som svarer til den skat, der er betalt af indkomsten i Det Forenede Kongerige.

b) Sådant fradrag skal imidlertid ikke kunne overstige den del af indkomstkatten, som beregnet uden fradraget, der svarer til den indkomst, som kan beskattes i Det Forenede Kongerige.

c) Med forbehold af bestemmelserne i litra d) i dette stykke, skal udbytte, der udbetales af et selskab, som er hjemmehørende i Det Forenede Kongerige, til et selskab, der er hjemmehørende i Danmark, og som direkte ejer mindst 25 pct. af den udstedte aktiekapital i det udbyttebetalende selskab, være fritaget for skat i Danmark.

d) (...).

Stk. 3. Ved anvendelsen af stykke 1 og 2 i denne artikel skal fortjeneste, indkomst og kapitalvinding, der oppebæres af en person, der er hjemmehørende i en kontraherende stat, og som kan beskattes i den anden kontraherende stat i overensstemmelse med denne overenskomst, anses for at hidrøre fra kilder i denne anden kontraherende stat.

Praksis

Den juridiske vejledning 2023-2,

Afsnit C. F. 9.2.18.17.2 Storbritannien - Gennemgang af DBO'en

Artikel 18: Pensioner og livrenter

Der er indsat ny artikel i DBO'en ved protokol af 15. oktober 1996, artikel VIII.

Artikel 18 i DBO'en afviger fra OECD's modeloverenskomst.

Regel

Private pensioner, livrenter og andre lignende vederlag kan kun beskattes i bopælslandet. Se artikel 18, stk. 1, i DBO'en.

Undtagelse - kildelandsbeskatning

Kildelandet kan beskatte en person, som var hjemmehørende i dette land og som er blevet hjemmehørende i bopælslandet, af private pensioner og andre ydelser, der stammer fra en pensionsordning, der er oprettet i kildelandet. Se artikel 18, stk. 2, i DBO'en.

Overgangsregel

Den skattepligtige indkomst og den personlige indkomst nedsættes for en person, som senest den 12. marts 1997 blev hjemmehørende i Storbritannien, og som på denne dato modtog pension, (...)

Fradrag for pensionsbidrag til ordninger i det andet land

Bidrag til pensionsordninger i det ene land, som betales af eller på vegne af en person, der yder personligt arbejde i det andet land, skal skattemæssigt behandles på samme måde og undergives samme betingelser og begrænsninger som bidrag til en pensionsordning i arbejdslandet. Se artikel 28, stk. 3, i DBO'en. Bestemmelsen er indsat ved protokol af 15. oktober 1996, artikel X.

Artikel 22: Ophævelse af dobbeltbeskatning

Artikel 22 i DBO'en er ændret ved protokol af 15. oktober 1996, artikel IX.

Artikel 22 i DBO'en afviger fra OECD's modeloverenskomst.

Danmark giver almindelig creditlempelse på skat af indkomst, som efter DBO'en kan beskattes i Storbritannien. Se artikel 22, stk. 2, litra a og b, i DBO'en.

(...)

Hvis indkomsten efter DBO'en kun kan beskattes i Storbritannien, lempes skatten efter metoden exemption med progression. Indkomsten medregnes i beskatningsgrundlaget, og skatten nedsættes med den del af skatten, som svarer til den indkomst, der stammer fra Storbritannien. Se artikel 22, stk. 2, litra f, i DBO'en.

Subsidiær beskatningsret

Efter artikel 28 i DBO'en har Danmark en subsidiær beskatningsret til indkomst, der ikke er overført til og beskattet i Storbritannien. Se artikel 28 i DBO'en.

Storbritannien giver almindelig creditlempelse på skat af indkomst, som efter DBO'en kan beskattes i Danmark. Se artikel 2, stk. 1, litra a, i DBO'en. (...).